

El objetivo de **Proyecta 5Plus** es proporcionar una alternativa de inversión a personas naturales con perfil conservador, a través de un portafolio diversificado globalmente en activos financieros de renta fija y variable, con el propósito de mantener un equilibrio adecuado entre rentabilidad y riesgo.

COMENTARIO DEL MES

El mes de julio fue otro excelente mes para el Fondo Proyecta 5Plus, el cual obtuvo un rendimiento anualizado del +20.64% en los últimos 30 días. A finales de julio, la Reserva Federal de Estados Unidos (FED) decidió realizar otro incremento en la tasa de interés, posicionándose en un rango entre 5.25% - 5.50%. Se prevé que esta sea la última alza en las tasas de interés por parte de la FED, debido a los buenos resultados de su política monetaria contractiva. Prueba de esto es el dato de la inflación interanual para el mes de junio, la cual fue del 3%, la más baja de los últimos 2 años.

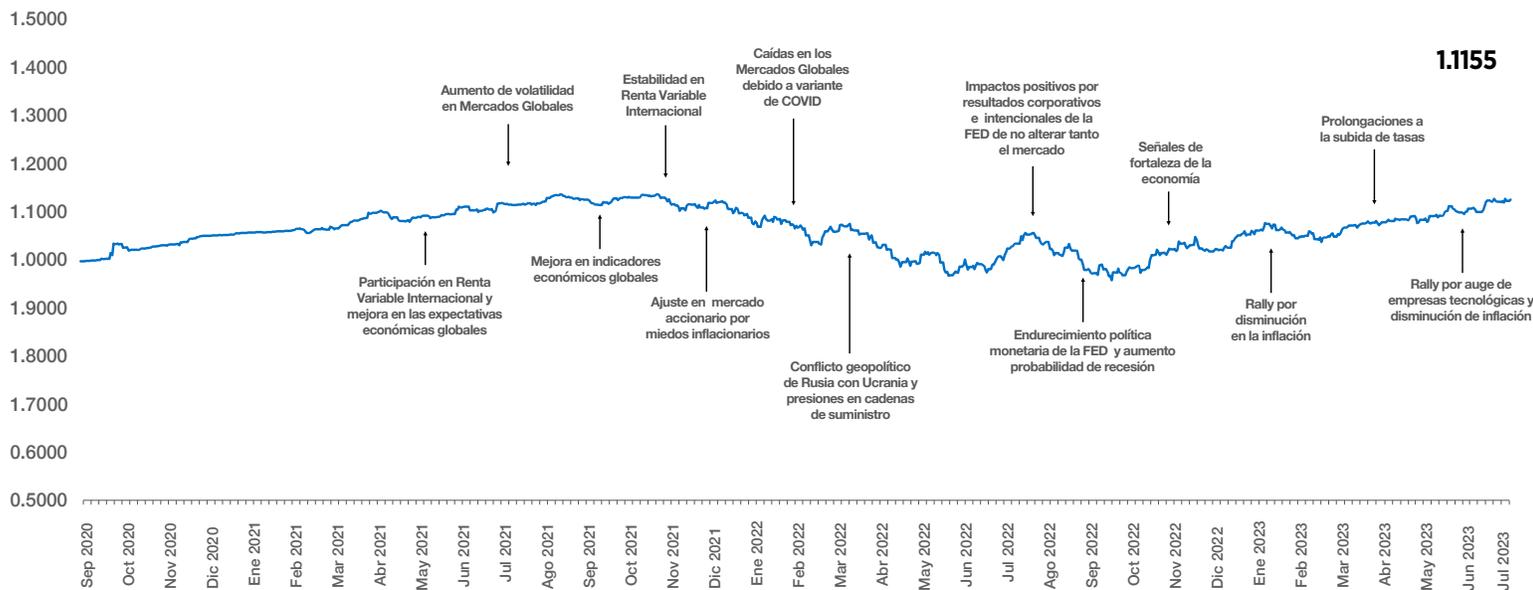
Por otro lado, el Producto Interno Bruto del país norteamericano creció a una tasa anualizada del 2.4% durante el segundo trimestre de 2023, superando las proyecciones del mercado.

Los mercados internacionales se mantienen con perspectivas favorables para el resto de 2023. Los principales indicadores económicos continúan mostrando mejorías y por otro lado, los resultados trimestrales de las empresas y los bancos más grandes de Estados Unidos estuvieron por encima de las expectativas del mercado, lo que generó un mayor optimismo a nivel global. Los principales índices internacionales obtuvieron una rentabilidad positiva en el mes de julio, el Nasdaq experimentó un incremento del +3.81%, el S&P 500 escaló +3.11%, y el Dow Jones obtuvo un incremento del +6.03% con respecto al mes anterior.

1

EVOLUCIÓN DEL VALOR CUOTA

El Valor Cuota representa el valor en dinero de cada participación existente en el Fondo en un momento determinado, el cual va a variar dependiendo de los movimientos de los precios en el mercado bursátil local e internacional; más que su valor en sí, lo importante es evaluar la evolución a lo largo del tiempo que este ha mostrado, ya que con base en eso se calculan las distintas rentabilidades en el tiempo.



2

RENTABILIDAD MENSUAL

| | Ene | Feb | Mar | Abr | May | Jun | Jul | Ago | Sep | Oct | Nov | Dic | Rentabilidad anual |
|------|--------|--------|-------|--------|--------|--------|-------|--------|--------|-------|--------|--------|--------------------|
| 2020 | | | | | | | | | | 1.99% | 1.04% | 1.62% | 4.37%* |
| 2021 | 0.53% | 0.64% | 0.71% | 2.25% | -0.57% | 1.56% | 0.37% | 1.38% | -1.17% | 1.17% | -1.25% | 0.81% | 6.05% |
| 2022 | -3.10% | 0.26% | 0.34% | -3.33% | -1.63% | -2.82% | 3.57% | -0.65% | -4.23% | 1.33% | 3.24% | -1.48% | -7.44% |
| 2023 | 3.55% | -1.17% | 1.54% | 0.96% | 0.11% | 2.31% | 1.55% | | | | | | 9.24%** |

*Rentabilidad cuarto trimestre 2020

**Rentabilidad YTD 2023 (enero a julio) = 9.24%

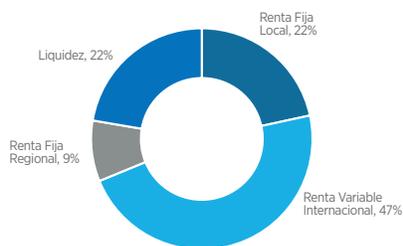
Nota: La rentabilidad mensual publicada en este documento es acorde a las prácticas internacionales. Localmente las rentabilidades se publican con base en el cálculo anualizado para todos los periodos.

Las rentabilidades son calculadas con base en los cambios presentados por el Valor Cuota en períodos de tiempo determinados, y nos muestra únicamente el crecimiento histórico que este ha tenido, es decir, que no predice el desempeño hacia el futuro, y cada inversionista tendrá distintas rentabilidades dependiendo de las fechas en que haya realizado las inversiones y el tiempo de permanencia dentro del Fondo.

3

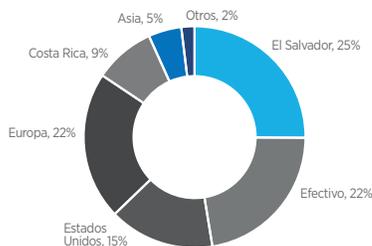
COMPOSICIÓN DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

EXPOSICIÓN POR TIPO DE ACTIVO



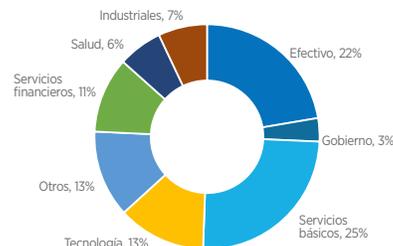
Nota: El 100% de las inversiones se encuentran en dólares de Estados Unidos.

EXPOSICIÓN POR PAÍS



Nota: Los Fondos de Inversión se encuentran registrados en Irlanda, por lo que se detalla la exposición por el top de países.

EXPOSICIÓN POR SECTOR



Nota: El 100% de las inversiones se encuentran disponibles para negociación.

Las gráficas de composición del portafolio muestran donde están las inversiones, respecto al tipo de activos invertidos, países en los cuales está la inversión, industrias y calificación de riesgo; mientras haya más diversificación en el portafolio es mejor para los inversionistas, ya que esto ayuda a disminuir los riesgos de mercado, los cuales jamás serán eliminados por completo.

4

MÉTRICAS DE DESEMPEÑO

| | |
|---|--------|
| Rendimiento neto al vencimiento promedio anualizado % | 6.77% |
| Rendimiento anualizado 180 días (%) | 10.50% |
| Rendimiento promedio 360 días (%) | 8.46% |
| Plazo promedio (años) | 4.19 |
| Valor en Riesgo (VaR%) | 0.55% |

Nota: Los datos de rendimiento neto y plazo promedio fueron calculados con base en los activos de Renta Fija Local.

EXPOSICIÓN POR CALIFICACIÓN DE RIESGOS

| | |
|----------|-----|
| AAA | 9% |
| AA | 10% |
| A | 3% |
| B | 5% |
| Soberano | 4% |
| NA | 47% |
| Efectivo | 22% |

NA engloba aquellos que son de Renta Variable.

5

CARACTERÍSTICAS GENERALES

| | |
|---|-------------|
| Inicio del Fondo | 21/9/2020 |
| Valor del Patrimonio | \$5,665,295 |
| Valor Invertido | \$6,930,710 |
| Número de Participaciones | \$5,078,673 |
| Número de Participantes | 1,163 |
| Valor Cuota al cierre | 1.1155 |
| Comisión máxima por administración (% del patrimonio del Fondo) | 2.00% |
| Monto mínimo de inversión | \$100 |
| Aportes y retiros mínimos | \$20 |

CALIFICACIÓN DE RIESGO DEL FONDO APV ZUMMA RATINGS (25 DE OCTUBRE DE 2022)

| RIESGO | CATEGORÍA |
|------------------------------|-----------|
| Crédito | AAfi.sv |
| Mercado | Rm 2.sv |
| Administrativo y Operacional | Adm 1.sv |

CUSTODIA DE VALORES

| TIPO | INSTITUCIÓN |
|---------------|---|
| Internacional | Bank of New York Mellon (BNYM) |
| Local | Central de Depósitos de Valores (CEDEVAL) |

6

GASTOS CON CARGO AL FONDO

Auditoría externa

Auditor registrado por SSF; mínimo USD\$2,500.00 anuales
Clasificación de riesgos

Informe calidad de administración de inversiones y riesgos asumidos; mínimo USD\$2,500.00 anuales

Corretaje bursátil

Comisiones en que incurre el Fondo en el proceso de inversiones; monto de gasto de acuerdo con las tarifas de las bolsas de valores y casas corredoras previamente establecidas.

Custodia

Servicio de custodia/resguardo de los títulos valores invertidos; monto del gasto de acuerdo con la tarifa vigente de la entidad especializada.

Otros

Publicación de Estados Financieros y Hechos Relevantes; honorarios legales; servicios bancarios; proveeduría de precios y papelería.

Nota: Los gastos reflejados se cargan de forma proporcional a todos los participantes del Fondo

INFORMACIÓN DE CONTACTO

Administrador de Inversiones:
Rafael Castellanos

(503) 2267-7777

servicioalcliente@confia.com

Alameda Dr. Manuel Enrique Araujo,
Col. Escalón, N.º 3530, San Salvador, El Salvador.

www.confia.com.sv

Para conocer más sobre la Información Importante del Fondo de Ahorro Previsional Voluntario Proyecto 5Plus, escanea el siguiente código QR:



CONFIA

Proyecta 5Plus¹

Fondo de Ahorro Previsional Voluntario

INFORMACIÓN IMPORTANTE

La información aquí contenida a la que denominaremos “Ficha Técnica” ha sido preparada exclusivamente para efectos informativos, y dada su calidad preliminar, los receptores de la misma aceptan que AFP CONFIA S.A. no es responsable por cualquier error u omisión, expresa o implícita, que dicha información presente. Para efectos de esta aceptación por parte del receptor, AFP CONFIA S.A. significa Administradora de Fondos de Pensión CONFIA Sociedad Anónima y sus respectivos socios, miembros de Junta Directiva, empleados, oficiales, directores, agentes, representantes y colaboradores.

La decisión de pertenecer al Fondo de Ahorro Previsional Voluntario Proyecta 5Plus administrado por AFP CONFIA S.A. debe realizarse conforme lo dispuesto a la Ley Integral del Sistema de Pensiones de El Salvador y la normativa emitida por el Banco Central de Reserva de El Salvador, la cual dispone la necesidad de suscribir un contrato de administración de Cuenta Individual de Ahorro Previsional Voluntario y la entrega de los documentos operativos del Fondo de Ahorro Previsional Voluntario Proyecta 5Plus, todo lo cual deberá ser leído cuidadosamente por el destinatario de la información. Para los efectos anteriores, AFP CONFIA S.A. no se encuentra facultada y por tanto no es responsable de brindar asesoría de inversión y a su vez se desvincula de cualquier declaración, opiniones o comentarios que sus empleados llegaren a realizar que puedan ser entendidos en manera contrario a lo dispuesto.

Información sobre Pérdidas: El desempeño histórico del Fondo de Ahorro Previsional Voluntario Proyecta 5Plus puede incurrir en pérdidas por las inversiones que este realiza. Dichas pérdidas pueden reflejarse como variaciones en la rentabilidad obtenida en el Fondo e incluso en rentabilidad negativa. Si en la “Ficha Técnica” no se incurrir en este tipo de pérdidas no significa que a futuro el Fondo no incurrirá en las mismas.

Riesgo de Pérdida, el rendimiento anterior no es una Garantía: Inversiones en instrumentos tales como Fondos de Inversión y los Fondos de Ahorro Previsional Voluntario pueden ser especulativas e involucran riesgo de pérdida. No se puede asegurar de cualquier instrumento que alcanzará sus objetivos de inversión, o evitará pérdidas considerables. La información acerca de tales instrumentos, Fondos y sus inversiones, incluyendo los rendimientos anteriores, es proporcionada únicamente para ilustrar experiencia y procesos de inversión de AFP CONFIA S.A., así como cuáles son las estrategias que se han utilizado en el pasado con respecto a un instrumento o similar. La información sobre rendimiento, que se relaciona con inversiones anteriores de los fondos administrados por AFP CONFIA S.A. no pretende ser indicativa de los resultados futuros de cualesquier instrumento o fondo. Los inversionistas del Fondo de Ahorro Previsional Voluntario Proyecta 5Plus podrían perder parte o la totalidad de su capital invertido como parte del proceso de inversiones en el mercado de valores.

Ninguna revisión por terceros: Esta información no ha sido auditada o verificada por ningún tercero (eso incluye a la Superintendencia del Sistema Financiero y el Banco Central de Reserva de El Salvador) y está sujeta a cambiar en cualquier momento sin notificación previa.

Ninguna Solicitud: Esta Ficha Técnica no es una oferta ni una venta, tampoco es una solicitud para que se compre cualquier valor o producto de inversión.

No son consejos para inversión: Esta “Ficha Técnica” no ha sido proporcionada con el fin de proveer asesoría para inversión con respecto a ningún valor o hacer ningún reclamo en cuanto al rendimiento pasado, actual o futuro del mismo, AFP CONFIA S.A. y sus empleados renuncian de manera expresa al uso de esta información para tales efectos. Todas las inversiones están sujetas a riesgos sustanciales.

Rendimientos del Fondo: Los rendimientos anualizados para el Fondo de Ahorro Previsional Voluntario Proyecta 5Plus reflejan retornos promedios diarios de los últimos 360 días o del período que se especifique.

Reinversión: Los retornos que se muestran incluyen todas las reinversiones generadas por ganancias. De igual manera, cuando así lo expusiere la Información Preliminar, el rendimiento a que se refiere las pruebas históricas, asume que la reinversión del dinero se realiza al retorno actual. Dicho supuesto no incluye la volatilidad de los mercados de capitales, por lo que AFP CONFIA S.A. recalca es únicamente con un fin ilustrativo.

El Fondo fue constituido bajo la legislación de El Salvador y está regulado por la Ley Integral del Sistema de Pensiones y las Normas Técnicas que son emitidas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador.

El Fondo Proyecta 5Plus ha sido inscrito en el Registro Público de la Superintendencia del Sistema Financiero, lo cual no implica que ella recomienda formar parte del Fondo y que opine favorablemente sobre la rentabilidad o calidad de los instrumentos en que inviertan. Las cantidades de dinero que se reciben en concepto de aportes para un Fondo son inversiones por cuenta y riesgo de los participantes y empleadores, no son depósitos bancarios ni cotizaciones obligatorias a un Fondo de Pensiones, y no tienen la garantía del Instituto de Garantía de Depósito.